

SKRIPSI
TINJAUAN YURIDIS KREDIT TANPA AGUNAN
DI BANK BPR UKABIMA BMMS JOGONALAN
(STUDI KASUS DI KLATEN)



Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:
MUHAMMAD PRABOWOSIWI
C100120096

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2016

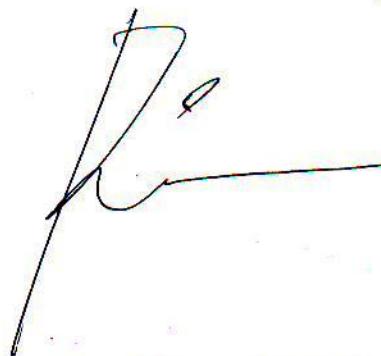
HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'B' followed by a horizontal line and a small flourish.

(Septarina Budiwati, SH.,M.H)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Kamis

Tanggal : 13 Oktober 2016

Dewan Penguji

Ketua : Septarina Budiwati, SH.,M.H

Sekretaris : Inayah, SH.,M.H

Anggota : Darsono, SH.,M.H

()
()
()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum



Universitas Muhammadiyah Surakarta

()
(Dr. Natangsa Surbakti, S.H.,M.Hum)

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Prabowosiwi

NIM : C100120096

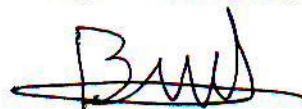
Alamat : Ngudirejo, Somopuro, Jogonalan, Klaten

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 13 Oktober 2016

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Prabowosiwi
C100120096

MOTTO

*“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu
dan orang- orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat.
Dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”*

(QS: Al-Mujadillah:11)

*“Barang siapa menanam suatu tanaman, kemudian ada burung atau siapapun
mencari rezeki, dan makan dari tanaman itu, maka bagi
penanam tersebut adalah sebagai sedekah.”*

(HR. Ahmad)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini, penulis persembahkan kepada:

1. Orang Tuaku tercinta yang selalu mendoakan dan memberikan semua curahan kasih sayang dan memberikan semangat yang luar biasa.
2. Kakakku tersayang atas dukungan, do'a dan semangatnya.
3. Seorang wanita yang kusayangi, terimakasih atas do'a, dorongan dan semangatnya.
4. Kakek dan keluargaku, terimakasih atas do'a dan motivasinya.
5. Sahabatku *mbambung crew* Universitas Muhammadiyah Surakarta yang selalu kebanggakan, terimakasih atas do'a, semangat dan persahabatanmu, kalian luar biasa.
6. Sahabat-sahabatku kampung, SD, SMP dan SMA, atas motivasi dukungan dan doanya selama ini.

**TINJAUAN YURIDIS KREDIT TANPA AGUNAN
DI BANK BPR UKABIMA BMMS JOGONALAN
(STUDI KASUS DI KLATEN)**

Muhammad Prabowosiwi

C100120096

Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

muhammadprabowosiwi@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana konstruksi hukum dalam perjanjian kredit tanpa agunan, mengetahui problematika yang timbul, dan cara penyelesaiannya di Bank BPR UKABIMA BMMS Jogonalan. Metode penelitian yang digunakan adalah yuridis empiris dengan jenis penelitian deskriptif. Sumber data terdiri dari data primer yaitu hasil dari wawancara dan data sekunder yaitu data hukum primer dan sekunder. Metode pengumpulan data dengan observasi dan wawancara kemudian dianalisis kualitatif. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa perjanjian kredit tanpa agunan hanya memberikan kredit, apabila kredit diajukan secara tertulis. Dan permasalahan timbul dari perjanjian kredit usaha rakyat tanpa agunan, pertama secara teknis, permasalahan kedua dari segi substansi yaitu disharmonisasi antara UU No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan dengan Inpres No.5 Tahun 2008, dan permasalahan ketiga dari segi pengetahuan debitur. Dan apabila ada kredit bermasalah bank mempunyai cara sendiri untuk menghadapinya, yaitu dengan pembicaraan dua pihak secara persuasif yang bersifat kekeluargaan.

Kata kunci: *perjanjian kredit, perjanjian tanpa agunan, agunan kredit*

ABSTRACT

Purpose of the research is to know legal construction of unsecured loan agreement, emerging problems, and settlement procedure of the agreement in BPR UKABIMA BMMS Jogonalan. The research is descriptive one with juridical empiric method. Data of the research consists of primary data collected by using interview and secondary data, namely primary data of law and secondary data. The data was collected by using observation and interview and the data was analyzed qualitatively. Results of the research indicated that the unsecured loan agreement was providing a loan only if it was applied in written. Problems emerging from the unsecured loan agreement were technical problems and substance problems that emerging from disharmony between Act No. 10 of 1998 on Banking and President Instruction No. 5 of 2008, and the third problem was coming from knowledge of debtor. And, if there are problem loans, the bank had procedure to settle it, namely by using peaceful persuasive meeting of the two parties to obtain mutual agreement.

Keywords: *loan agreement, unsecured loan agreement, secured loan*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Tinjauan Yuridis Kredit Tanpa Agunan di Bank BPR UKABIMA BMMS Jogonalan (Studi Kasus di Klaten)”. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa kita tunggu syafaatnya di Yaumul Akhir kelak.

Skripsi ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan untuk mencapai derajat sarjana Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan bukan hanya atas usaha dan do’a dari penulis saja, namun bantuan dan dukungan dari berbagai pihak turut membantu menyelesaikannya. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati dan tulus ikhlas, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Bambang Setiadji, selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan kepercayaan kepada penulis untuk menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta
2. Bapak Dr. Natangsa Surbakti, S.H, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Ibu Septarina Budiwati, SH.,M.H. selaku pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan, petunjuk, dan saran-saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini tanpa memandang ruang dan waktu.

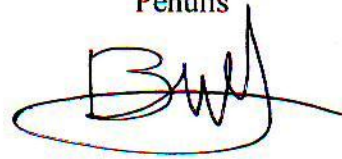
4. Ayahku Drs. Agus Parwito, M.H., dan Ibuku Sri Wahyuni, S.Ag tercinta yang selalu mendoakan dan memberikan semua curahan kasih sayang dan memberikan semangat yang luar biasa.
5. Kakakku Umul Ifah Kencanawati, S.H tersayang atas dukungan, do'a dan semangatnya.
6. Nurindah Dwi Susanti yang kusayangi, terimakasih atas do'a, dorongan dan semangatnya.
7. Kakek dan keluargaku, terimakasih atas do'a dan motivasinya.
8. Teman seperjuangan Mbambung Crew, Andika Andrianus W, Nugraha Aditya, Hendy Putra, Fandy Rasyid, Dimas Setia, Brialian Dimas, Murtadho Mutohari, Candra Naryat, Danang Sukoco, Syaiful Nur Amin, Budi, Ahmad Daviq, Risky Arya Dana, Adinda Putra, Waras Abdul Aziz, Reza Andrianto, Wisnu. Sukses selalu, banyak pelajaran yang sangat berharga dan tidak akan pernah penulis lupakan.
9. Teman-teman Fakultas Hukum 2012. Ejid, Firdan Maulana, Fendy Enggelo, Sholehah, Stevani, Slamet Indah, Doni, Ryan Dwi Pambudi, Sigit Prasetyo, Alim, Norma, Aditya Sigit, Marcelino Surya, Muh Wahyu Nugroho, dan masih banyak lagi yang tidak bisa disebutkan penulis satu-persatu semoga kelak kita berjumpa dalam kesuksesan.
10. Sahabat-sahabatku kampung, SD, SMP dan SMA, Galang, Agung, Kosem, Andi Ode, Widodo Slamet, Danan, Ary Set, Gangga, Singgih, Popot, Lukman, Silvana Aulia, Hanya doa yang dapat penulis haturkan. Semoga doa, amal kebaikan serta bantuan yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal ibadah serta mendapatkan balasan dan pahala dari Allah SWT.

Dengan penuh kesadaran dan keterbatasan penulis, penulissudah memberikan yang terbaik dan mengucapkan terima kasih atas selesainya skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis khususnya dan bagi pembaca serta bagi masyarakat pada umumnya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 13 Oktober 2016

Penulis

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'B' followed by several loops and a long horizontal stroke.

Muhammad Prabowosiwi
C100120096

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Kerangka Pemikiran	6
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Skripsi	9
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 11
A. Tinjauan Umum tentang Perjanjian	11
1. Pengertian Perjanjian	11
2. Unsur-Unsur Perjanjian	12
3. Syarat Sah Perjanjian	13
B. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian Kredit	17
1. Pengertian Kredit	17
2. Unsur-Unsur Kredit	19
3. Jenis-Jenis Kredit	22
4. Syarat-Syarat Kredit	29
C. Tinjauan Umum Tentang Agunan	30
1. Pengertian Agunan	30
2. Macam-Macam Agunan	31
3. Pengertian Kredit Tanpa Agunan	34
 BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 36
A. Konstruksi Hukum Perjanjian Kredit Tanpa Agunan di Bank BPR UKABIMA BMMS Jogonalan Klaten	 36

B. Problematika Apa Yang Timbul Dari Perjanjian Kredit Tanpa Agunan di Bank BPR UKABIMA BMMS Jogonalan Klaten dan Cara Penyelesaiannya	56
BAB IV PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA